

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ"

АУДИТ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Учебно-методический комплекс
для студентов всех форм обучения, обучающихся
по специальностям: 080105.65 "Финансы и кредит",
080109.65 "Бухгалтерский учёт, анализ и аудит"

Утвержден
учебно-методическим
советом института

Санкт-Петербург
2011 год

ББК
УДК

Гаврилюк Е.Н. Аудит в коммерческих банках: Учебно-методический комплекс. Для студентов всех форм обучения, обучающихся по специальностям: 080109.65 "Бухгалтерский учёт, анализ и аудит", 080105.65 "Финансы и кредит" – СПб.: НОУ ВПО "ИЭФ", 2011. – 28 с.

Учебно-методический комплекс по дисциплине "Аудит в коммерческих банках" разработан в соответствии с государственными образовательными стандартами высшего профессионального образования по специальностям: 080109.65 "Бухгалтерский учёт, анализ и аудит", 080105.65 "Финансы и кредит". Комплекс включает программу дисциплины, перечень вопросов к экзамену (зачету), учебно-методическое обеспечение курса, методические указания по написанию курсовой работы, глоссарий и предназначен для студентов всех форм обучения.

© НОУ ВПО "Институт экономики и финансов", 2011
© Гаврилюк Е.Н., 2011

Содержание

1. Организационно-методический раздел	4
2. Объем дисциплины и виды учебных занятий по формам обучения	5
3. Распределение часов дисциплины по темам и видам работы	5
4. Программа дисциплины	6
5. План проведения практических занятий	9
6. Самостоятельная работа по темам	10
7. Тестовые задания для самоконтроля	10
8. Перечень вопросов к экзамену (зачету)	20
9. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	23
10. Методические указания по выполнению курсовой работы	24
10.1. Общие положения	24
10.2. Варианты заданий по курсовой работе	24
11. Глоссарий	26
12. Тестовые задания для промежуточного и итогового контроля	30

1. Организационно-методический раздел

Дисциплина "Аудит в коммерческих банках" является важным элементом процесса подготовки высококвалифицированных банковских специалистов. Аудиторский контроль – это один из основных звеньев рыночной инфраструктуры, определен взаимной заинтересованностью собственника, государства через уполномоченные налоговые органы и аудитора в соблюдении законности финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения достоверности учёта и отчётности.

Форма и методика проведения занятий по предмету выбирается преподавателем, исходя из дидактической цели и содержания материала, необходимости максимального привлечения студентов к самостоятельной работе, их подготовки к использованию полученных знаний в конкретных ситуациях, возникающих в банковской практике. При подготовке и проведении занятий преподавателям следует использовать не только учебные пособия, монографии, директивные и нормативные документы, но и фактические банковские материалы.

Планирование и организация учебного времени, предусмотренное на изучение определенных тем, для каждой группы определяется преподавателем, исходя из контингента студентов.

Цель изучения данного курса – это приобретение студентами знаний по организации контроля в банковской системе и навыков практической аудиторской деятельности.

Основные задачи дисциплины:

- изучение методики проверки различных участков учёта операций коммерческого банка;
- изучение типичных нарушений в банковском учёте;
- составление рабочих программ аудиторских проверок.

Преподавание предмета следует вести в тесной связи с другими дисциплинами учебного плана: "Экономический анализ", "Финансы", "Банковское дело". При составлении календарно-тематического плана, а также в процессе обучения преподаватель должен учитывать межпредметные связи, избегая при этом дублирования и обеспечивая комплексный подход к изучению основных разделов курса.

В результате освоения курса студент должен:

а) знать:

- законодательные и правовые аспекты аудиторской деятельности;
- порядок планирования и проведения аудита;
- методики проверки различных участков учёта операций в коммерческом банке.

б) уметь:

- на практике применить нормативные документы при составлении рабочей программы, написании акта аудиторской проверки;
- организовать контроль за выполнением операций банка с целью исключения возникновения банковских рисков и своевременного принятия правильных решений.

2. Объем дисциплины и виды учебных занятий по формам обучения

Виды занятий	Количество часов по формам обучения		
	Очная	Очно-заочная	Заочная
Общая трудоемкость	113	113	113
Аудиторные занятия:	65		
Лекции (Л)	44		
Практические занятия (ПЗ)	21		
Контрольная работа (КР)			
Индивидуальная работа (ИР) преподавателя со студентами			
Самостоятельная работа (СР)	48		
Форма итогового контроля	экзамен	экзамен	экзамен

3. Распределение часов дисциплины по темам и видам работы

№ п.п.	Наименование темы	Всего часов	Аудиторные занятия		СР	ИР
			Л	ПЗ		
1.	Тема 1. Организация банковского аудита	10	4	2	4	
2.	Тема 2. Аудит уставного капитала банка	12	4	2	6	
3.	Тема 3. Аудит депозитных операций банка	8	2	2	4	
4.	Тема 4. Аудит кредитных операций банка	16	8	2	6	
5.	Тема 5. Аудит операций банка с ценными бумагами	10	4	2	4	
6.	Тема 6. Аудит проведения банками безналичных расчетов	12	4	2	6	
7.	Тема 7. Аудит кассовых операций	5	2	1	2	

№ п.п.	Наименование темы	Всего часов	Аудиторные занятия		СР	ИР
			Л	ПЗ		
	банка					
8.	Тема 8. Аудит операций с иностранной валютой	14	6	2	6	
9.	Тема 9. Аудит операций с драгоценными металлами	8	4	2	2	
10.	Тема 10. Аудит операций по оплате труда и расчетам с персоналом.	4	2	2	-	
11.	Тема 11. Аудит основных средств и капитальных вложений	4	2	2	-	
12.	Тема 12. Анализ и оценка финансового состояния банка	10	4	2	4	
	Итого:	113	44	21	48	

4. Программа дисциплины

Тема 1. Организация банковского аудита

Организация надзора, контроля и регулирования деятельности коммерческих банков в Российской Федерации. Сущность, цели и задачи банковского аудита. Виды аудита. Правовое регулирование внешнего аудита в Российской Федерации. Стандарты аудиторской деятельности. Права, обязанности и ответственность аудиторских организаций. Порядок лицензирования аудиторской деятельности. Этапы проведения аудиторской проверки коммерческого банка. Аудиторские риски. Уровни материальности (существенности) ошибок, выявленных в ходе аудиторской проверки.

Тема 2. Аудит уставного капитала банка

Цели и задачи аудиторской проверки уставного капитала коммерческого банка. Нормативная база для проведения проверки. Этапы проверки соблюдения процедуры формирования уставного капитала коммерческого банка в форме акционерного общества и в форме общества с ограниченной ответственностью.

Особенности формирования уставного капитала материальными активами. Проверка проспекта эмиссии акций.

Проверка соблюдения порядка выкупа коммерческим банком собственных акций и их вторичного размещения.

Тема 3. Аудит депозитных операций банка

Анализ внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих порядок привлечения средств во вклады и депозиты. Проверка правильности открытия и ведения банком депозитных счетов юридических лиц и вкладов граждан. Проверка качества оформления и соблюдения условий депозитных договоров. Проверка ведения банком операций с собственными векселями и сертификатами. Проверка ведения банком операций по выпуску облигаций. Проверка правильности начисления, учёта и уплаты процентов по привлеченным средствам. Страхование вкладов населения.

Тема 4. Аудит кредитных операций банка

Основные направления аудита кредитных операций банка. Анализ внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих порядок ведения ссудных операций. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка, организации кредитной работы банка. Проверка соблюдения установленного в банке регламента (порядка) выдачи кредитов. Проверка работы банка с просроченными кредитами (постановка претензионной работы). Проверка начисления, учёта и взыскания процентов по предоставленным банком кредитам. Проверка правильности создания, списания и учёта резерва на возможные потери по ссудам. Проверка залога, гарантий выданных банком.

Тема 5. Аудит операций банка с ценными бумагами

Основные направления проверки активных операций с ценными бумагами. Нормативная база проверки. Принципы организации учёта операций с акциями. Проверка ведения банком операций с акциями различных эмитентов. Проверка ведения банком операций по вложению средств в уставный капитал других предприятий (кроме АО). Проверка операций банка по учёту векселей. Проверка правильности, своевременности создания и учёта резерва под обесценение ценных бумаг. Оценка организации внутрибанковского контроля за операциями с ценными бумагами.

Тема 6. Аудит проведения банком безналичных расчетов

Проверка обоснованности и правильности открытия и ведения коммерческим банком счетов клиентов. Проверка выполнения банком контрольных функций при проведении расчетов клиентами. Проверка правильности и своевременности выполнения банком расчетов по поручению клиентов. Санкции, применяемые к банку за нарушения расчетной дисциплины. Проверка соблюдения порядка межбанковских расчетов и организации корреспондентских отношений банка с другими банками. Оценка эффективности внутрибанковского контроля. Проверка полноты и

правильности оформления юридических дел клиентов.

Тема 7. Аудит кассовых операций банка

Проверка технической укреплённости хранилища банка. Проверка соблюдения банком порядка ведения кассовых операций и их документирования. Проверка соблюдения банком полноты и правильности учёта ценностей в хранилище, наличие ревизий кассы. Проверка соблюдения лимита кассовой наличности.

Тема 8. Аудит операций с иностранной валютой

Основные направления валютного контроля. Проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством. Проверка обоснованности платежей в иностранной валюте; проверка полноты и объективности учёта и отчётности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ. Определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству.

Анализ состояния учёта и выполнения валютно-обменных и вкладных операций, проверка правильности оформления договоров, документов операционного дня и инкассации валютных ценностей.

Проверка соблюдения лимита открытой валютной позиции в иностранной валюте, порядка совершения конверсионных операций (кассовых и срочных).

Тема 9. Аудит операций с драгоценными металлами

Проверка правомерности выполнения операций с драгоценными металлами (наличие лицензии). Проверка правильности оформления договоров, акта приема-передачи, спецификации, СЛИПА, разрешения на прием драгоценных металлов. Соблюдение лимита открытой валютной позиции по операциям с драгоценными металлами.

Тема 10. Аудит операций по оплате труда и расчетам с персоналом банка

Проверка правильности расчетов и выплаты заработной платы, премий и иных вознаграждений. Проверка расходов банка по подготовке и переподготовке кадров. Проверка соответствия образования и занимаемой должности.

Тема 11. Аудит основных средств и капитальных вложений

Проверка состояния материальных ценностей и нематериальных активов, основных средств, их сохранности и учёта, правильности оформления документов по приходу и расходу. Аудит инвентаризации товарно-материальных ценностей банка. Аудит капитальных вложений.

Тема 12. Анализ и оценка финансового состояния банка

Основные направления анализа финансового состояния банка. Анализ состояния собственного капитала банка, его динамики. Анализ состояния и динамики показателей ликвидности банка. Анализ состояния корсчета банка. Анализ полноты формирования обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации. Анализ структуры доходов и расходов банка, его прибыльности.

5. План проведения практических занятий

№ п.п.	Тема дисциплины	Название и цель проведения практических занятий
1	Тема 1. Организация банковского аудита	Составление плана проведения аудиторской проверки и программы.
2	Тема 2. Аудит уставного капитала банка	Методика расчета уставного капитала банка.
3	Тема 3. Аудит депозитных операций банка	Анализ депозитной, кредитной и учётной политики банка. Анализ баланса банка.
4	Тема 4. Аудит кредитных операций банка	
5	Тема 5. Аудит расчетных счетов банка	
6	Тема 6. Аудит проведения банком безналичных расчетов	
7	Тема 7. Аудит кассовых операций банка	Заполнение препроводительной ведомости при инкассации ценностей.
8	Тема 8. Аудит операций с иностранной валютой	Расчет курсов покупки и продажи иностранной валюты.
9	Тема 9. Аудит операций с драгоценными металлами	Заполнение форм по приему металлов.
10	Тема 10. Аудит операций по оплате труда и расчетам с персоналом	Расчет з/платы отдельных специалистов. Заполнение форм для анализа.
11	Тема 11. Аудит основных средств и капитальных вложений	Анализ результатов инвентаризации.
12	Тема 12. Анализ и оценка финансового состояния банка	Анализ доходов и расходов Банка.

6. Самостоятельная работа по темам

№ п.п.	Тема дисциплины	Название и цель проведения практических занятий
1	Тема 1. Организация банковского аудита	Изучить основные документы банка по кредитной политике.
2	Тема 2. Аудит уставного капитала банка	Выполнить расчет уставного капитала банка.
3	Тема 3. Аудит депозитных операций банка	Изучить нормативные документы по страхованию вкладов населения и формированию резервов банка.
4	Тема 6. Аудит проведения безналичных расчетов	Изучить изменения в бухгалтерском учёте, при корректировке нормативной базы банка России.

7. Тестовые задания для самоконтроля

- Целью аудита является:
 - подтверждение достоверности бухгалтерской отчётности;
 - оценка качества работы внутреннего контроля банка;
 - анализ финансово-хозяйственной деятельности банка.
- По способу проведения аудит бывает:
 - обязательный;
 - инициативный;
 - периодический.
- Аудиторская выборка должна быть:
 - не менее 5% – 10% от выбранной базы;
 - на усмотрение аудитора;
 - в зависимости от рискованности банковской операции, определяется выборочная или сплошная проверка.
- Внутренний контроль банка должен:
 - планировать свою работу на год с тем, чтобы проверить все подразделения банка;
 - контролировать только учётную политику банка;
 - контролировать степень проведения мероприятий по устранению недостатков, выявленных в ходе предыдущих проверок.
- Уставный капитал банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, должен быть оплачен:

- 1) в течение первого года, после принятия решения общим собранием об увеличении уставного капитала;
 - 2) в течение двух лет.
6. Кредитная линия открывается клиентами:
- 1) на год;
 - 2) на более короткий период;
 - 3) на 2 года.
7. Межбанковские кредиты оформляются:
- 1) кредитным договором;
 - 2) письмом в банк;
 - 3) протоколом общего собрания банка.
8. Кредит в виде "овердрафта" предоставляется:
- 1) в любом случае;
 - 2) при недостаточности и отсутствии средств на расчетном счете клиента.
9. Для осуществления операций по кредитованию заемщиков банки должны:
- 1) открыть ссудный счет;
 - 2) выполнить расчеты с расчетного счета.
10. Аудит вексельного портфеля банка проводится на основе данных баланса на:
- 1) начало года и на последнюю отчетную дату;
 - 2) только на последнюю отчетную дату.
11. Аудит гарантий, выданных банком, выполняется на основании:
- 1) только компьютерного учета;
 - 2) журнала, пронумерованного, прошнурованного, скрепленного печатью.
 - 3) договор о полной материальной ответственности;
 - 4) должностную инструкцию;
 - 5) документ, удостоверяющий личность.
12. Аудит кассовых операций предусматривает:
- 1) пересчет итоговых сумм;
 - 2) не требуется арифметическая проверка.
13. Аудит операций по расчетным счетам клиентов должен включать:
- 1) проверку юридических дел клиентов;
 - 2) возврат чековых книжек при закрытии счета;

- 3) проверку своевременности выполнения расчетов;
 - 4) проверку договоров на расчетно-кассовое обслуживание;
 - 5) не требуется проверять возврат чековых книжек.
14. Выверка расчетов проверяется аудитом на основании:
- 1) только по ведомости остатков по счетам;
 - 2) выписок по счетам межфилиальных расчетов.
15. Как осуществляется проверка банка с разветвленной сетью филиалов:
- 1) проверяется Головная организация только;
 - 2) проверяются несколько филиалов;
 - 3) проверяется Головная организация и выборочно филиалы.
16. Действия при выявлении недостача имущества в ходе инвентаризации:
- 1) запрашивается объяснительная записка ответственного лица;
 - 2) не требуется объяснительная записка.
17. В штате аудиторской фирмы должно быть не менее:
- 1) 5-ти сотрудников;
 - 2) 10-ти сотрудников;
 - 3) нет ограничений минимального количества сотрудников.
18. По характеру проведения аудит бывает:
- 1) внешний аудит – на договорной основе;
 - 2) внутренний аудит – как структура банка.
19. Аудиторами могут быть:
- 1) аудитор физическое лицо;
 - 2) аудиторская организация;
 - 3) открытое акционерное общество.
20. Физическое лицо, имеющее квалификационный аттестат аудитора:
- 1) может заниматься предпринимательской деятельностью;
 - 2) не вправе заниматься предпринимательской деятельностью.
21. Аудиторское заключение должно состоять из:
- 1) вводной части;
 - 2) аналитической;
 - 3) итоговой;
 - 4) прилагается бухгалтерская отчетность;
 - 5) не требуется приложения бухгалтерской отчетности.
22. Если руководителем аудиторской фирмы является иностранный гражданин, то:

- 1) в штате фирмы должно быть 75% граждан РФ;
 - 2) в штате фирмы должно быть 50% граждан РФ;
 - 3) не имеет значение процентное соотношение.
23. Страхование вкладов осуществляется:
- 1) без заключения договора страхования;
 - 2) обязательно заключается договор страхования вкладов.
24. Уставный капитал банка может формироваться:
- 1) только за счет собственных средств акционеров;
 - 2) любыми средствами.
25. Доля привилегированных акций в общем объеме уставного капитала акционерного банка:
- 1) может быть более 25%;
 - 2) не должна превышать 25%;
 - 3) более 50%.
26. Средства в оплату акций должны перечисляться:
- 1) только с расчетного счета предприятия (акционера);
 - 2) с любого счета предприятия.
27. В кредитной организации с иностранными инвесторами аудитор должен проверить:
- 1) наличие разрешения Банка России;
 - 2) не требуется разрешение Банка России.
28. Вклады в уставный капитал банка (в форме ООО) могут быть внесены:
- 1) денежными и материальными активами;
 - 2) незавершенное строительство.
29. Резерв по ссудам формируется:
- 1) в валюте РФ;
 - 2) только в той валюте, в которой выдана ссуда;
 - 3) 50% – в валюте РФ и 50% в иностранной валюте.
30. Страхование вкладов населения должно быть обеспечено в размере:
- 1) 100 000 рублей;
 - 2) 200 000 рублей;
 - 3) 500 000 рублей.
31. Банк считается участником системы страхования вкладов:
- 1) со дня его постановки на учёт, до дня снятия с учёта;
 - 2) со дня формирования 50% суммы страхового фонда;

- 3) при соблюдении экономических нормативов.
32. Страховой случай считается наступившим:
 - 1) со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве у банка лицензии;
 - 2) наличия акта Банка России и введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка;
 - 3) после проверки банка аудитором.
33. Выплату по возмещению вкладов населения осуществляет:
 - 1) Банк России;
 - 2) территориальное управление;
 - 3) Агентство по страхованию вкладов;
 - 4) Банки-агенты.
34. Для осуществления операций по кредитованию заемщиков банки должны:
 - 1) открыть ссудный счет;
 - 2) выполнить расчеты с расчетного счета.
35. Органами управления Агентства являются:
 - 1) совет директоров, правление Агентства, генеральный директор;
 - 2) только совет директоров;
 - 3) только правление Агентства;
 - 4) исключительно генеральный директор.
36. Пролонгация кредита должна быть:
 - 1) оформлена дополнительным соглашением к кредитному договору;
 - 2) составлением нового кредитного договора.
37. Оценка кредитного риска по каждой взаимной ссуде (профессиональное суждение) должна производиться:
 - 1) на постоянной основе;
 - 2) периодически;
 - 3) не обязательно производить оценку кредитного риска.
38. Аудит непогашенных в срок кредитов предусматривает:
 - 1) проверку своевременности отнесения ее на счет просроченных ссуд;
 - 2) изменение группы кредитного риска;
 - 3) доначисления резерва на возможные потери по ссудам;
 - 4) это относится только к просроченной ссудной задолженности длительностью более 30 дней.

39. Численность работников группы внутреннего контроля зависит от:
- 1) организационной структуры банка;
 - 2) от желания руководителя группы внутреннего контроля;
 - 3) составляет не менее 3-х человек.
40. Проценты по депозитным вкладам рассчитываются:
- 1) с учётом ставки рефинансирования ЦБ РФ;
 - 2) без учёта изменений ставки рефинансирования.
41. Аудит кассовых операций проверяет наличие у банка:
- 1) заключения ГУ ЦБ РФ о соответствии технической укреплённости кассового узла требованиям Банка России;
 - 2) не требуется данного заключения.
42. Ревизия кассы бывает:
- 1) при смене материально-ответственных лиц;
 - 2) внезапная, на основании приказа банка;
 - 3) ежемесячная – в конце месяца.
43. Кассовый работник должен иметь:
- 1) договор о полной материальной ответственности;
 - 2) должностную инструкцию;
 - 3) документ, удостоверяющий личность.
44. Аудит кассовых операций включает проверку:
- 1) договора на охрану;
 - 2) договора на пожарную безопасность;
 - 3) договора на тревожную сигнализацию;
 - 4) договора на проверку денежной наличности.
45. В кредитной организации должны быть:
- 1) Положение и Приказ о группе внутреннего контроля;
 - 2) не требуется наличие Положения о группе внутреннего контроля;
 - 3) только наличие Приказа по банку.
46. Кредитная организация осуществляет операции с драгоценными металлами:
- 1) при наличии отдельной лицензии Банка России;
 - 2) не требуется отдельной лицензии Банка России;
 - 3) при наличии сертифицированного хранилища.
47. Карточка с образцами подписей клиента:
- 1) должна быть заверена нотариально;
 - 2) не требуется нотариального подтверждения.

48. Филиалы кредитной организации могут проводить операции только на основании:
- 1) письма от Головной организации;
 - 2) доверенности, выданной руководителю филиала Головной организацией.
49. Общие условия создания и доверительного управления имуществом должны быть:
- 1) опубликованы;
 - 2) не требуется публикация;
 - 3) только рассмотрены в территориальном управлении.
50. При аудиторской проверке кредитной организации, имеющей филиалы, необходимо проверить филиалы валюта баланса каждого из которых составляет:
- 1) не менее 25% – валюты баланса кредитной организации;
 - 2) не менее 5% – валюты баланса кредитной организации;
 - 3) любой филиал.
51. Инвентаризация имущества банка обязательно проводится:
- 1) при передаче имущества в аренду;
 - 2) при составлении годового отчёта;
 - 3) при ликвидации организации;
 - 4) при смене материально-ответственного лица;
 - 5) при стихийном бедствии;
 - 6) проводится 1 раз в квартал.
52. Агентство по страхованию вкладов информирует вкладчиков о банке, в отношении которого наступил страховой случай в течение:
- 1) 10-ти рабочих дней;
 - 2) 7-ми дней со дня получения из банка реестра обязательств перед вкладчиками;
 - 3) 30-ти рабочих дней.
53. Аудит капитальных вложений включает проверку:
- 1) договоров подряда;
 - 2) проектно-сметной документации;
 - 3) актов приема-сдачи объектов;
 - 4) источников финансирования;
 - 5) не требуется проверять источники финансирования.
54. Договор на приобретение и поставку импортной вычислительной техники должен обязательно содержать:

- 1) спецификацию;
 - 2) не требуется спецификация.
55. Расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов осуществляются:
- 1) только в безналичном порядке;
 - 2) только в наличном порядке.
56. Расчеты по сберегательным сертификатам осуществляются:
- 1) в безналичном и наличном порядке;
 - 2) только в наличном.
57. Резервы на возможное обесценение ценных бумаг:
- 1) корректируются по итогам отчётного месяца;
 - 2) только на конец года.
58. Решение банка о выпуске облигаций должно отражаться:
- 1) в уставе банка и протоколах общего собрания акционеров;
 - 2) не требуется фиксировать решение о выпуске облигаций.
59. Допускается ли одновременный выпуск различных ценных бумаг кредитной организацией:
- 1) допускается;
 - 2) не допускается.
60. Депозитарный учёт (акций, облигаций) требует:
- 1) наличие государственного регистрационного номера;
 - 2) не требуется регистрационный номер.
61. Кредитная организация имеет право создавать ОФБУ, в состав которого входят валютные ценности, только при наличии:
- 1) соответствующей лицензии Банка России;
 - 2) не требуется лицензия.
62. Выпуск сертификатов в иностранной валюте:
- 1) не допускается;
 - 2) допускается только в валюте Российской Федерации.
63. Для осуществления внешнеэкономической деятельности резидентам (юридическим лицам) открываются:
- 1) текущий валютный счет;
 - 2) транзитный валютный счет;
 - 3) специальный транзитный валютный счет;
 - 4) счет типа "Ф".

64. Часть валютной выручки от экспорта товаров должна обязательно продаваться на внутреннем валютном рынке:
- 1) по распоряжению клиента;
 - 2) банк может самостоятельно продать, при наличии договора банковского счета между уполномоченным банком и резидентом;
 - 3) только по решению таможенного органа.
65. Лимит открытой валютной позиции устанавливается:
- 1) только Головной организации;
 - 2) Головной организации и филиалу.
66. Нарушение банком обязательных экономических нормативов:
- 1) не влияет на финансовый результат банка;
 - 2) повышает риск финансовой устойчивости банка.
67. Переход кредитной организации под управление АРКО инициируется:
- 1) по ходатайству самой кредитной организации;
 - 2) Банком России.
68. Срок проверки кредитной организации для перехода под управление АРКО:
- 1) не более 90 дней;
 - 2) свыше 60 дней.
69. Одновременный выпуск акций и облигаций банком:
- 1) разрешается;
 - 2) не допускается;
 - 3) разрешается в случае стабильного финансового состояния банка.
70. Агентство и Банк России:
- 1) координируют свою деятельность и информируют друг друга по вопросам осуществления мероприятий по страхованию вкладов;
 - 2) не требуется осуществления координирующей деятельности.
71. Резервный фонд банка создается в размере:
- 1) не менее 70% от уставного капитала;
 - 2) не менее 50% от уставного капитала;
 - 3) не менее 15% от уставного капитала.
72. Выпуск банком собственных ценных бумаг требует:
- 1) регистрации их в территориальном управлении;
 - 2) не требуется регистрация в территориальном управлении.
73. Аудиторская проверка может осуществляться в банке:
- 1) только 1 раз в 2 года;

- 2) только 1 раз в 3 года;
 - 3) ежегодно.
74. Процентные ставки рассчитываются по депозитам с учётом:
- 1) ставки рефинансирования Банка России;
 - 2) с учётом условий привлечения средств во вклады;
 - 3) без учёта ставки рефинансирования и условий привлечения средств во вклады.
75. Операции в иностранной валюте между резидентом и нерезидентом выполняются:
- 1) только через уполномоченный банк;
 - 2) можно минуя уполномоченный банк.
76. Средства в оплату акций должны перечисляться:
- 1) только с расчетного счета акционера предприятия;
 - 2) с любого счета предприятия.

8. Перечень вопросов к экзамену (зачету)

1. Сущность и цель банковского аудита.
2. Законодательные и нормативные документы, регламентирующие аудиторскую деятельность в сфере банковского аудита в Российской Федерации.
3. Стандарты аудита, их виды.
4. Методы аудита банков.
5. Права, обязанности и ответственность аудиторов.
6. Цель и задачи аудита кредитных организаций.
7. Этапы и содержание аудиторской проверки кредитных организаций.
8. Аудиторское заключение, его виды и порядок составления.
9. Цель и содержание внутреннего контроля в банке.
10. Цели и задачи службы внутреннего контроля в коммерческом банке.
11. Принципы, заложенные в основу организации СВК.
12. Основные функции СВК.
13. Основные способы осуществления проверок СВК.
14. Отчётность СВК.
15. Законодательные акты и нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учёт и внутренний контроль в кредитных организациях РФ.
16. Учётная политика банка. основополагающие допущения бухгалтерского учёта, которые должны быть соблюдены при составлении учётной политики.

17. Основные аспекты учётной политики, в разрезе которых должен проводиться анализ учётной политики.
18. Проверка постановки аналитического и синтетического учёта в банках, основные направления.
19. Аудиторская проверка внутреннего контроля в банках, порядок проведения.
20. Цель и задачи аудита собственного капитала и фондов банков.
21. Основные законодательные акты и нормативные документы, регулирующие порядок формирования уставного капитала и фондов банков.
22. Источники аудита уставного капитала и фондов банков.
23. Структура собственных средств (капитала) банков. Источники основного и дополнительного капитала.
24. Методика проведения аудита правильности расчета собственных средств (капитала) банков.
25. Оценка достаточности собственных средств (капитала) коммерческих банков.
26. Основные законодательные акты и нормативные документы, регулирующие порядок проведения кассовых операций в банках.
27. Цель и задачи аудита кассовых операций банков.
28. Источники информации при проведении аудита кассовых операций банков.
29. Различие аудита кассовых операций от ревизии кассы.
30. Цель и задачи аудита межбанковских расчетов.
31. Законодательные акты и нормативные документы, регулирующие проведение межбанковских расчетов.
32. Источники аудита межбанковских расчетов.
33. Порядок проверки открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов банков.
34. Аудит соблюдения порядка проведения операций по корреспондентским счетам банков.
35. Методика аудита расчетных операций, осуществляемых филиалами банков.
36. Экономическая сущность депозита (вклада).
37. Виды депозитов по субъектам, срокам привлечения, размерам процентных ставок.
38. Законодательные акты и нормативные документы, регулирующие порядок проведения депозитных операций.
39. Характеристика основных внутрибанковских документов в части осуществления депозитных операций банка.
40. Цель и задачи аудита депозитных операций.

41. Законодательные акты и нормативные документы, регулирующие кредитные операции банков.
42. Цель, задачи и источники аудиторской проверки кредитных операций банка.
43. Документы, входящие в состав кредитных дел заемщиков.
44. Формы обеспечения предоставленных кредитов. Проверка качества обеспечения кредитов.
45. Порядок оценки финансового состояния заемщиков.
46. Проверка правильности отражения кредитных операций в бухгалтерском учёте.
47. Особенности проверки кредитов, предоставленных акционерам и инсайдерам банка.
48. Методика аудита расчета резерва на возможные потери по ссудам и оценка достаточности созданного резерва.
49. Законодательные акты и нормативные документы, регулирующие порядок проведения операций со средствами в иностранной валюте в банках.
50. Цель, задачи и источники аудита валютных операций банка.
51. Проверка выполнения уполномоченными банками функций агентов валютного контроля.
52. Основные этапы проверки ведения бухгалтерского учёта операций в иностранной валюте в банках.
53. Методика проверки выполнения уполномоченными банками лимитов и расчета ОВП.
54. Законодательные акты и нормативные документы, регулирующие порядок проведения операций с ценными бумагами.
55. Цель и задачи аудита операций с ценными бумагами банков.
56. Источники аудиторской проверки операций с ценными бумагами банков.
57. Порядок проверки операций банков по инвестированию средств в ценные бумаги.
58. Нормативные требования ЦБ РФ по формированию и регулированию резервов на возможные потери по ценным бумагам.
59. Порядок проверки операций с долговыми обязательствами банка.
60. Основные нормативные документы, регламентирующие порядок проведения операций с имуществом банка и их отражения в бухгалтерском учёте.
61. Цель, задачи аудита внутрихозяйственных операций банка.
62. Основные источники проверки внутрихозяйственных операций банка.

63. Методика проверки операций с основными средствами банка и их арендой.
64. Методика проверки лизинговых операций банка.
65. Цель, задачи аудита доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банков.
66. Источники аудиторской проверки доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банков.
67. Сущность СПОД. События, которые могут быть отнесены к корректирующим и некорректирующим СПОД.
68. Состав бухгалтерской отчётности банков. Методика проверки бухгалтерской отчётности банков.
69. Состав финансовой отчётности банков по МСФО. Аудит составления финансовой отчётности по МСФО.
70. Порядок составления консолидированной отчётности банковских (консолидированных) групп. Аудит консолидированной отчётности банков

9. Учебно-методическое обеспечение курса

Нормативно-правовая литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. I от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 27.12.2009, с изм. от 08.06.2010), Ч. II от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 17.07.2009), Ч. III от 26.11.2001 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 01.11.2001) (ред. от 30.06.2008), Ч. IV от 18.12.2006 N 230-ФЗ (принят ГД ФС РФ 24.11.2006) (ред. от 24.02.2010))
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 15.02.2010) "О банках и банковской деятельности"
3. Федеральный Закон РФ №86-ФЗ от 10.07.2002г. "О Центральном банке (Банке России)" в ред. от 25.11.2009.
4. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 01.07.2010) "Об аудиторской деятельности" (принят ГД ФС РФ 24.12.2008)
5. Федеральный Закон РФ №208-ФЗ от 26.12.1995г. "Об акционерных обществах" (в ред. от 27.12.2009).
6. Федеральный Закон РФ №128-ФЗ от 08.08.2001г. "О лицензировании отдельных видов деятельности" в ред. от 31.05.2010
7. Положение ЦБ РФ №242-П от 16.12.2003 г. "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" в ред. от 05.03.2009.
8. Положение ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. "О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" в ред. от 11.12.2009 г.

Основная литература

9. Аудит банков. /Под редакцией проф. Г.Н. Белоглазовой и др. – М.: Финансы и статистика, 2005г.
10. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Аудит банков: Учебное пособие. 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2005г.

Дополнительная литература

11. Васильева Н.Е. Стандарты и методы внутреннего аудита. // Деньги и кредит, 2000 г. – № 4.
12. Смирнова Л.П. Банковский аудит. Учебное пособие. – М., 2001г.
13. Соколов А.К. Обязательный аудит или рейтинг? // Банковское дело, 2008г. – №10.
14. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М., 2000 г.

10. Методические указания и задания по выполнению курсовой работы

10.1. Общие положения

Выбор варианта (задания) курсовой работы осуществляется по последней цифре номера зачетной книжки. Каждый студент имеет возможность выбрать один из двух предложенных вариантов заданий.

Последняя цифра номера зачетной книжки	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Номер варианта	1,11	2,12	3,13	4,14	5,15	6,16	7,17	8,18	9,19	10

Оформление курсовой работы должно быть выполнено в соответствии с рекомендациями Методического пособия по написанию и оформлению рефератов и курсовых работ Института Экономики и Финансов.

Неправильно оформленные работы в деканат не принимаются!

10.2. Варианты заданий по курсовой работе

Задание 1

1. Дать характеристику внешнего и внутреннего аудита.
2. Составить план проверки межбанковских кредитов. Указать типичные ошибки.

Задание 2

1. Место аудита в контроле. Отличие аудита от ревизии.
2. Аудит обеспечения предоставленных кредитов. Порядок осуществления проверки и типичные ошибки.

Задание 3

1. Аудит внутреннего контроля банка.
2. Аудит операций по оплате труда и расчетов с персоналом банка.

Задание 4

1. Аудит формирования уставного капитала банка. Типичные ошибки.
2. Стандарты аудита. Аудиторский риск.

Задание 5

1. Аудит операций банка с ценными бумагами.
2. Аудит внутреннего контроля банка.

Задание 6

1. Аудит вексельного портфеля банка по предоставленным кредитам. Типичные ошибки.
2. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.

Задание 7

1. Аудит обслуживания клиентов банка (аудит безналичных расчетов).
2. Структура и содержание баланса банка.

Задание 8

1. Аудит правильности расчета экономических нормативов деятельности банка. Содержание программы проверки.
2. Ревизия: цель и задачи.

Задание 9

1. Аудит депозитарных операций банка.
2. Аудит доверительного управления имуществом. Типичные ошибки.

Задание 10

1. Аудит финансового результата банка.
2. Требования, предъявляемые к специалистам аудиторских фирм.

Задание 11

1. Аудит операций банка с ценными бумагами. Типичные ошибки.
2. Аудит основных средств. Типичные ошибки.

Задание 12

1. Аудит кредитного портфеля. Программа проверки, рабочие таблицы, типичные ошибки.
2. Банковские риски. Перечень, характеристика.

Задание 13

1. Аудит инвентаризации основных средств банка. Типичные ошибки.
2. Внутренний контроль банка.

Задание 14

1. Оценка кредитной политики банка и качества управления рисками.
2. Аудит гарантий выделенных банком.

Задание 15

1. Аудит депозитных операций банка с юридическими лицами и вкладами населения. Типичные ошибки.
2. Планирование аудиторской проверки.

Задание 16

1. Аудит кассовых операций. Типичные ошибки.
2. Структура кассового узла банка. Инкассация ценностей.

Задание 17

1. Аудит порядка формирования и использования резервного фонда. Типичные ошибки.
2. Организация аудиторских проверок.

Задание 18

1. Аудит по оплате труда и расчетам с персоналом банка.
2. Оценка уровня существенности в аудите. Аудиторские доказательства.

Задание 19

1. Аудит операций банка с иностранной валютой.
2. Нормативное регулирование банковского аудита.

11. Глоссарий

1. **Аудит** – это выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству Российской Федерации. Аудитор выражает свое мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности во всех существующих отношениях.

2. **Аудиторское заключение** – это официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчётности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральным правилом (стандартом) и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности аудируемого лица и соответствии порядка ведения им бухгалтерского учёта законодательству РФ.

3. **Аудиторские доказательства** – это информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информа-

ции, на которых основывается мнение аудитора. К аудиторским доказательствам относятся: первичные документы, бухгалтерские записи, являющиеся основой финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также письменные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица и информация, полученная из разных источников (от третьих лиц).

4. **Аудиторская организация** – коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

5. **Внешний аудит** – проводится на договорной основе сторонними независимыми аудиторами, представленными аудиторскими фирмами и индивидуальными предпринимателями, деятельность которых регулируется законодательством РФ.

6. **Внутренний аудит** – проводится специальным подразделением самой кредитной организации; его деятельность и направления проверки законодательно не регламентируются, а определяются руководством кредитной организации.

7. **Индивидуальный аудит** – проводится по решению кредитной организации; его характер и масштаб определяет сам клиент.

8. **Мониторинг** системы внутреннего контроля кредитной организации осуществляется на постоянной основе, т.е. во внутренних документах кредитной организации должен быть определен порядок осуществления мониторинга (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга).

9. **Обязательный аудит** – ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учёта и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

10. **Объем аудита** – это аудиторские процедуры, которые считаются необходимыми для достижения цели аудита при данных обстоятельствах. Процедуры, необходимые для проведения аудита, должны определяться с учётом федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, применяемых в профессиональных аудиторских объединениях. Помимо правил (стандартов) аудитор при определении объема обязан принимать во внимание федеральные законы, другие нормативные правовые акты.

11. **Общий план аудита** – описание предполагаемого объема и порядка проведения аудиторской проверки. Общий план аудита должен быть достаточно подробным для того, чтобы служить руководством при разработке

программы аудита.

12. Отрицательное аудиторское заключение – означает, что бухгалтерская отчётность, составленная кредитной организацией, во всех существенных аспектах не является достоверной.

13. Планирование аудита – разработка общей стратегии и детального подхода к ожидаемому характеру, срокам проведения и объёму аудиторских процедур.

14. План работы службы внутреннего контроля – это документ, разрабатываемый службой внутреннего контроля и утверждаемый советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации.

15. Положительное аудиторское заключение – дается в том случае, когда бухгалтерская отчётность, составленная кредитной организацией, во всех существенных аспектах является достоверной и на ее основе подготовлена достоверная публикуемая отчётность, а также в ходе проверки не установлены другие существенные нарушения.

16. Положительное аудиторское заключение с оговорками – означает, что за исключением определенных в аудиторском заключении обстоятельств, в связи с которыми были внесены изменения в текущем году в бухгалтерский учёт, или иных существенных обстоятельств, выявленных в ходе проверки, бухгалтерская отчётность, составленная кредитной организацией, во всех существенных аспектах достоверна и на ее основе с учётом внесенных изменений подготовлена достоверная публикуемая отчётность.

17. Положение о службе внутреннего контроля – это внутренний документ, регулирующий деятельность службы внутреннего контроля.

18. Правила (стандарты) аудиторской деятельности – единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации. Правила (стандарты) аудиторской деятельности подразделяются на *федеральные правила* (стандарты) аудиторской деятельности и *внутренние правила* (стандарты) аудиторской деятельности, действующих в профессиональных аудиторских объединениях, а также правила (стандарты) аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

19. Программа аудита – определяет характер, временные рамки и объём запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления

общего плана аудита. Программа аудита является набором инструкций для аудитора, выполняющего проверку, а также средством контроля и проверки надлежащего выполнения работы.

20. Программа проверок службы внутреннего контроля – предусматривает разработку отдельной программы проверки каждого направления (вопроса) деятельности кредитной организации.

21. Разумная уверенность – это общий подход, относящийся к процессу накопления аудиторских доказательств, необходимых и достаточных для того, чтобы аудитор сделал выводы об отсутствии существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчётности, рассматриваемой как единое целое.

22. Служба внутреннего контроля кредитной организации создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления кредитной организации в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации.

23. Стандарт аудиторской деятельности (федеральное правило), разработанное с учётом Международных стандартов аудита, устанавливает единые цели и основные принципы проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчётности, которые аудиторская организация и индивидуальный аудитор обязаны соблюдать.

24. Существенность (аудиторский риск) – информация об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения показателей, принятые на основе финансовой (бухгалтерской) отчётности. Существенность зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчётности и/или ошибки, оцениваемых в случае их отсутствия или искажения.

25. Тесты средств внутреннего контроля – означают проверки, проводимые с целью получения аудиторских доказательств в отношении надлежащей организации и эффективности функционирования систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля.

26. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности утверждаются Правительством РФ и являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также для аудируемых лиц, за исключением положений, в отношении которых указано, что они имеют рекомендательный характер.